BEITRITTSVEREINBARUNG

für Einzelpersonen und Paare

Für Beitritt bis 31.05.2022

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

1. Angaben zur Anlegerin / zum Anleger und Vertragsgrundlagen

Ich biete / Wir bieten den Abschluss des auf den Seiten 09 – 14 abgedruckten Treuhandvertrages an und beantrage/n zugleich die Aufnahme in den Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V.

☐ Frau ☐ Herr ☐ Divers ☐ Paar ☐ Kind

Vorname, ggf. Titel	Nachname	Geburtsdatum	Staatsangehörigkeit
Vorname, ggf. Titel	Nachname	Geburtsdatum	Staatsangehörigkeit

Straße, Hausnummer (Wohnanschrift)	PLZ, Ort (Wohnanschrift)
Telefon	E-Mail-Adresse
So wurde ich / wurden wir auf Oikocredit aufmerksam	

Hinweis: Bitte geben Sie als Anschrift ausschließlich Ihren ständigen Wohnsitz an, eine Postfach-Adresse dürfen wir aus rechtlichen Gründen nicht akzeptieren.

Bei Paarmitgliedschaft/bei Minderjährigen:

☐ Wir verfügen jeweils einzeln über die Anteile. ☐ Wir verfügen nur gemeinsam über die Anteile.

2. Kontoverbindung

Der Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. nimmt Auszahlungen nur auf ein von Ihnen angegebenes auf Ihren Namen geführtes Referenzkonto bei einem deutschen Kreditinstitut vor. Bitte geben Sie dieses hier an:

Kontoinhaber*in	Name der Bank
IBAN	

3. Satzung des Oikocredit Westdeutscher Förderkreises e.V., Abschluss des Treuhandvertrages, mittelbarer Erwerb von Anteilen an der Oikocredit U.A.

Ich verpflichte mich / Wir verpflichten uns

- die Satzung des Oikocredit Westdeutscher Förderkreises e.V. und
- den Treuhandvertrag anzuerkennen und
- im Rahmen des Abschlusses des Treuhandvertrages über den Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. mittelbar mindestens einen Genossenschaftsanteil (200 Euro) an der Oikocredit U.A. zu erwerben.

Den Betrag zum treuhänderischen Erwerb von Oikocredit-Anteilen durch den Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. überweise ich / überweisen wir auf das Treuhandkonto des Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. sobald Sie mir/uns eine Investmentnummer mitgeteilt haben. Die Kontoverbindung lautet: IBAN DE43 3506 0190 1011 3440 26 bei der KD Bank Düsseldorf
Verwendungszweck: ihre Investmentnummer I – XXXXXX + Nachname

4. Verkauf von Anteilen

Der/Die Anleger*in kann jederzeit den Förderkreis mit einer Frist von einem Monat zum Monatsende anweisen, auf seine/ihre Rechnung gehaltene Genossenschaftsanteile an Oikocredit zurückzugeben. Gemäß der Satzung von Oikocredit International kann die Genossenschaft jedoch die Auszahlung um bis fünf Jahre verzögern. Es gelten dazu die Regelungen im Treuhandvertrag.

5. Verfügung über die Dividende

Etwaige auf die von mir/uns mittelbar über den Förderkreis im Rahmen des Treuhandvertrags erworbenen Anteile an der Oikocredit U.A. anfallende Dividenden werden bis auf Widerruf

☐ reinvestiert und meinem/unserem bestehenden Anteilsbestand hinzugefügt oder

☐ auf mein/unser unter 2. bezeichnetes Konto ausgeschüttet oder

☐ dem Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. gespendet.

6. Vorschriften des Geldwäschegesetzes (GwG) bzw. der Abgabenordung (AO)

Ich versichere / Wir versichern, dass ich/wir bezüglich des gesamten zum mittelbaren Erwerb von Anteilen an der Oikocredit U.A. vorgesehenen Betrages im eigenen Namen und für eigene Rechnung handele/n und keine andere natürliche Person wirtschaftlich Berechtigte/r im Sinne des Geldwäscherechts sein wird (§ 3 GwG).

Ich versichere / Wir versichern, dass ich/wir keine politisch exponierte Person und auch nicht ein Familienmitglied oder eine bekanntermaßen nahestehende Person einer solchen Person im Sinne des Geldwäschegesetzes (GwG) bin/sind oder war/waren (§ 1 Abs. 12 bis Abs. 14 GwG)[1]. (Sofern Sie zum Kreis der politisch exponierten Personen gehören oder sich dazu unsicher sind, bitten wir Sie um Rücksprache mit uns).

Auf Anforderung des Oikocredit Westdeutscher Förderkreises e.V. werde ich / werden wir jederzeit und unverzüglich alle Informationen in der geforderten Weise zur Verfügung stellen, die der Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. zur Erfüllung seiner geldwäscherechtlichen Verpflichtungen benötigt. Werden diese oder in meiner/unserer Person liegende und etwaige im Treuhandvertrag oder der Satzung des Oikocredit Westdeutscher Förderkreises e.V. näher benannte Anforderungen nicht erfüllt, so wird der Treuhandvertrag beendet und ich kann / wir können aus dem Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. ausgeschlossen werden.

Als Legitimationsnachweis lege ich / legen wir diesem Antrag bei:

- ✓ Legitimationsprüfung über das Postident-Verfahren
- ✓ bei Minderjährigen: Kopie der Geburtsurkunde oder des Personalausweises und das PostIdent von beiden Erziehungsberechtigten

7. Vertragsgrundlagen und Datenschutz

Wesentliche Bestandteile des Abschlusses des Treuhandvertrages sowie meines/unseres Beitritts sind

- → der Verkaufsprospekt des Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V., inkl. der Nachträge 1 – 8 in der Fassung des 8. Nachtrags vom 11.06.2020,
- → der Treuhandvertrag zwischen mir/uns und dem Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V.,
- → die Satzung des Oikocredit Westdeutscher Förderkreises e.V.,
- → die Verbraucherinformationen über den Fernabsatz und für außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verträge und die in dieser Beitrittsvereinbarung enthaltenen Regelungen.

1) Zu den politisch exponierten Personen gehören insbesondere: Staats- und Regierungschefs, Bundesminister, ihre Stellvertreter und Staatssekretäre; Mitglieder der europäischen Kommission, des Bundestages, des EU-Parlaments, der Führungsgremien politischer Parteien und oberster Gerichte; Botschafter; Geschäftsträger und hochrangige Offiziere der Streitkräfte; Mitglieder der Leitungsorgane des Bundesrechnungshofes, der Bundesbank, staatlicher Unternehmen und internationaler Organisationen (z.B. UNO, IWF, ESMA). Der Status entfällt ein Jahr nach Aufgabe der qualifizierenden Ämter. Öffentliche Ämter unterhalb der nationalen Ebene sind nur relevant, wenn deren politische Bedeutung derjenigen von öffentlichen Ämtern auf nationaler Ebene vergleichbar ist.

Von den mir/uns übergebenen schriftlichen Unterlagen dürfen keine abweichenden Erklärungen abgegeben werden. Sämtliche Vereinbarungen bedürfen zu ihrer Wirksamkeit der Textform (z.B. E-Mail, Brief oder Fax).

Der Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. wird meine/unsere Daten nach Maßgabe der im Treuhandvertrag getroffenen Regelungen vertraulich behandeln. Die beigefügten Datenschutzhinweise gemäß DSGVO habe ich / haben wir erhalten und gelesen.

8 . 1 . Mitgliedsbeitrag

Mit Beitritt zum Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. verpflichte ich mich /verpflichten wir uns, den jährlichen Mitgliedsbeitrag in Höhe von derzeit 20 Euro zu zahlen, entweder durch SEPA-Lastschriftmandat oder auf das Vereinskonto:
IBAN DE 65 3506 0190 1011 3440 18; Mitglieder, die das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, sind von der Beitragspflicht befreit. Mitgliedsbeiträge können durch Beschluss der Mitgliederversammlung geändert werden.

8 . 2 . Informationen des Förderkreises

Der Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. informiert die Mitglieder satzungsgemäß regelmäßig zwischen den Mitgliederversammlungen über die Arbeit von Oikocredit.

Diese Informationen möchte ich hauptsächlich ☐ per Post ☐ per E-Mail erhalten.

9 . Angebot Beitretende*r

Ich biete / Wir bieten hiermit auf Basis dieser Beitrittsvereinbarung den Abschluss des in der Anlage auf den Seiten 09 – 14 enthaltenen Treuhandvertrages zum Zweck des mittelbaren Erwerbs von Anteilen an Oikocredit U.A. nach Maßgabe der vorstehenden Ziffer 3. dieser Beitrittsvereinbarung und zugleich meinen/unseren Beitritt als Mitglied zum Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. an. Nebenabreden sind nicht getroffen.

An mein/unser Angebot bin/sind ich/wir bis zum 30. Tag nach Unterzeichnung gebunden. Mein/Unser gesetzliches Widerrufsrecht bleibt hiervon unberührt. Mir/Uns ist bekannt, dass mit der Annahme dieses Angebots durch den Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. der Beitritt, der Abschluss des Treuhandvertrages und ggf. der mittelbare Erwerb von Anteilen der Oikocredit U.A. zustande kommen. Ich stimme / Wir stimmen ausdrücklich zu, dass mit der Vertragsdurchführung vor Ablauf der gesetzlichen Widerrufsfrist begonnen wird und verzichte/n auf den Zugang der Annahmeerklärung.

Die nachfolgend beigefügte Widerrufsbelehrung habe ich / haben wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum	**1. Unterschrift der/s Beitretenden (der/des Erziehungsberechtigten)**

Bei Paarmitgliedschaften werden die Unterschriften beider Partner benötigt. Bei Mitgliedschaften von Minderjährigen ist die Unterschrift des/der zweiten Erziehungsberechtigten notwendig.

Ort, Datum	**1. Unterschrift der/s Beitretenden (der/des zweiten Erziehungsberechtigten)**

10 . Selbstauskunft zur steuerlichen Ansässigkeit

Der Förderkreis ist im Rahmen internationaler Abkommen zur Bekämpfung der Steuerflucht (FATCA und CRS) gesetzlich verpflichtet, von jedem neuen Mitglied eine Selbstauskunft zu einer möglichen Steuerpflicht im Ausland zu erbitten. Sollten Sie im Ausland steuerpflichtig sein, melden wir Ihre Kontodaten gemäß der gesetzlichen Bestimmungen an das Bundeszentralamt für Steuern. Andernfalls erfolgt keine solche Meldung.

Informationen zum ersten / zur ersten Beitretenden

Ich versichere, dass ich / dass mein Kind

- ☐ in der Bundesrepublik Deutschland steuerlich ansässig bin
- ☐ (zusätzlich oder einzig) in folgendem/n Staat/en steuerlich ansässig bin

ausländische Steuernummer

- ☐ nicht in den USA steuerlich ansässig bin, und
  - ☐ nicht in den USA geboren wurde und/oder
  - ☐ kein Staatsbürger der USA bin oder war
- ☐ keinen weiteren Wohnsitz in den USA habe
- ☐ kein US-Einwanderungsvisum (Green Card) besitze
- ☐ keine US-Steuernummer habe
- ☐ nicht gemeinsam mit einem US-Ehepartner in den USA steuerlich veranlagt werde
- ☐ Ich bestätige, dass ich mich im laufenden Kalenderjahr nicht an mehr als 30 Tagen in den USA aufgehalten habe und dass meine Gesamtaufenthaltsdauer in den USA einschließlich der beiden vorangegangenen Kalenderjahre insgesamt 183 Tage nicht überschritten hat, wobei die Aufenthaltstage des laufenden Kalenderjahres voll (1/1) zählen, die Aufenthaltstage im vorangegangenen Kalenderjahr zu 1/3 und die des Kalenderjahres davor zu 1/6 („Substantial Presence Test“).

Soweit Sie eine dieser Kriterien erfüllen, oder im vorstehenden Abschnitt 1. eine Anschrift, eine Telefonnummer, eine Kontoverbindung oder einen Ansprechpartner in den USA angegeben haben, können Sie in geeigneter Form nachweisen, dass Sie nicht in den USA steuerlich ansässig sind (z.B. mittels des IRS-Formulars W-8BEN).

Ich verpflichte mich, spätere Änderungen der vorstehenden Informationen unverzüglich dem Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. mitzuteilen.

Ort, Datum, 2. Unterschrift der/s 1. Beitretenden bzw. der/s 1. Erziehungsberechtigten

Informationen zum zweiten/ zur zweiten Beitretenden

Ich versichere, dass ich

- ☐ in der Bundesrepublik Deutschland steuerlich ansässig bin
- ☐ (zusätzlich oder einzig) in folgendem/n Staat/en steuerlich ansässig bin

ausländische Steuernummer

- ☐ nicht in den USA steuerlich ansässig bin, und
  - ☐ nicht in den USA geboren wurde und/oder
  - ☐ kein Staatsbürger der USA bin oder war
- ☐ keinen weiteren Wohnsitz in den USA habe
- ☐ kein US-Einwanderungsvisum (Green Card) besitze
- ☐ keine US-Steuernummer habe
- ☐ nicht gemeinsam mit einem US-Ehepartner in den USA steuerlich veranlagt werde
- ☐ Ich bestätige, dass ich mich im laufenden Kalenderjahr nicht an mehr als 30 Tagen in den USA aufgehalten habe und dass meine Gesamtaufenthaltsdauer in den USA einschließlich der beiden vorangegangenen Kalenderjahre insgesamt 183 Tage nicht überschritten hat, wobei die Aufenthaltstage des laufenden Kalenderjahres voll (1/1) zählen, die Aufenthaltstage im vorangegangenen Kalenderjahr zu 1/3 und die des Kalenderjahres davor zu 1/6 („Substantial Presence Test“).

Soweit Sie eine dieser Kriterien erfüllen, oder im vorstehenden Abschnitt 1. eine Anschrift, eine Telefonnummer, eine Kontoverbindung oder einen Ansprechpartner in den USA angegeben haben, können Sie in geeigneter Form nachweisen, dass Sie nicht in den USA steuerlich ansässig sind (z.B. mittels des IRS-Formulars W-8BEN).

Ich verpflichte mich, spätere Änderungen der vorstehenden Informationen unverzüglich dem Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. mitzuteilen.

Ort, Datum, 2. Unterschrift der/s 2. Beitretenden bzw. der/s 2. Erziehungsberechtigten

11. SEPA-Lastschriftmandat (für den jährlichen Mitgliedsbeitrag, nicht für Anteilskäufe)

Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V.
Adenauerallee 37, 53113 Bonn

Gläubiger-Identifikationsnummer: DE05 WFK0 0000 2102 72, Mandatsreferenz: wird separat mitgeteilt.

Ich ermächtige / Wir ermächtigen den Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. Zahlungen von meinem/ unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich/weisen wir mein/unser Kreditinstitut an, die von dem Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. auf mein/unser Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann / Wir können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Kontoinhaber*in	
Straße und Hausnummer	**PLZ, Ort**
Name der Bank	
IBAN	

Ort, Datum	**Unterschrift des/r Kontoinhabers/in**	**Unterschrift der/s zweiten Kontoinhabers/in**

Empfangsbestätigung

Ich bestätige / Wir bestätigen, den Verkaufsprospekt in der Fassung des Nachtrags Nr. 9 (Stand: 10. Juni 2021) einschließlich der Nachträge 1 – 9 über die treuhänderische Beteiligung an der Oikocredit U.A. über den Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. einschließlich der hierin enthaltenen

(a) Satzung des Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V.,
(b) des Treuhandvertrags mit dem Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V. und
(c) der Verbraucherinformation über den Fernabsatz und für außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verträge

erhalten zu haben.

Ort, Datum	**3. Unterschrift des/r 1. Beitretenden bzw. der/s 1. Erziehungsberechtigten**	**3. Unterschrift der/s 2. Beitretenden bzw. der/s 2. Erziehungsberechtigten**

Bei Paarmitgliedschaften bitte an beide Unterschriften denken. Bei Minderjährigen ist die Unterschift beider Erziehungsberechtigter notwendig.

Annahmeerklärung (von der Geschäftsstelle auszufüllen)

Das vorstehende Angebot der Anlegerin / des Anlegers hinsichtlich eines Beitritts als Mitglied sowie des Abschlusses des Treuhandvertrags wird hiermit mit sofortiger Wirkung angenommen.

Ort, Datum

Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e. V.

Widerrufsbelehrung

Abschnitt 1
Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung **innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen.** Die Frist beginnt nach Abschluss des Vertrags und nachdem Sie die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie **alle nachstehend unter Abschnitt 2 aufgeführten Informationen** auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. Brief, Telefax, E-Mail) **erhalten haben. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs**, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Oikocredit Westdeutscher Förderkreis e.V.
Adenauer Allee 37, 53113 Bonn
Fax 0228 68 08 9280, E-Mail: westdeutsch@oikocredit.de

Abschnitt 2
Für den Beginn der Widerrufsfrist erforderliche Informationen

Die Informationen im Sinne des Abschnitts 1 Satz 2 umfassen folgende Angaben:

1. die Identität des Unternehmers; anzugeben ist auch das öffentliche Unternehmensregister, bei dem der Rechtsträger eingetragen ist, und die zugehörige Registernummer oder gleichwertige Kennung;
2. die Hauptgeschäftstätigkeit des Unternehmers und die für seine Zulassung zuständige Aufsichtsbehörde
3. die ladungsfähige Anschrift des Unternehmers und jede andere Anschrift, die für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Unternehmer und dem Verbraucher maßgeblich ist, bei juristischen Personen, Personenvereinigungen oder Personengruppen auch den Namen des Vertretungsberechtigten;
4. die wesentlichen Merkmale der Finanzdienstleistung sowie Informationen darüber, wie der Vertrag zustande kommt;
5. den Gesamtpreis der Finanzdienstleistung einschließlich aller damit verbundenen Preisbestandteile sowie alle über den Unternehmer abgeführten Steuern oder, wenn kein genauer Preis angegeben werden kann, seine Berechnungsgrundlage, die dem Verbraucher eine Überprüfung des Preises ermöglicht;
6. gegebenenfalls zusätzliche anfallende Kosten sowie einen Hinweis auf mögliche weitere Steuern oder Kosten, die nicht über den Unternehmer abgeführt oder von ihm in Rechnung gestellt werden;
7. den Hinweis, dass sich die Finanzdienstleistung auf Finanzinstrumente bezieht, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegt, auf die der Unternehmer keinen Einfluss hat, und dass in der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge kein Indikator für künftige Erträge sind;
8. Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und der Erfüllung;
9. das Bestehen oder Nichtbestehen eines Widerrufsrechts sowie die Bedingungen, Einzelheiten der Ausübung, insbesondere Name und Anschrift desjenigen, gegenüber dem der Widerruf zu erklären ist, und die Rechtsfolgen des Widerrufs einschließlich Informationen über den Betrag, den der Verbraucher im Fall des Widerrufs für die erbrachte Leistung zu zahlen hat, sofern er zur Zahlung von Wertersatz verpflichtet ist (zugrunde liegende Vorschrift: § 357a des Bürgerlichen Gesetzbuchs);
10. die Mindestlaufzeit des Vertrags, wenn dieser eine dauernde oder regelmäßig wiederkehrende Leistung zum Inhalt hat;
11. die vertraglichen Kündigungsbedingungen einschließlich etwaiger Vertragsstrafen;
12. die Mitgliedstaaten der Europäischen Union, deren Recht der Unternehmer der Aufnahme von Beziehungen zum Verbraucher vor Abschluss des Vertrags zugrunde legt;
13. eine Vertragsklausel über das auf den Vertrag anwendbare Recht oder über das zuständige Gericht;
14. die Sprachen, in denen die Vertragsbedingungen und die in dieser Widerrufsbelehrung genannten Vorabinformationen mitgeteilt werden, sowie die Sprachen, in denen sich der Unternehmer verpflichtet, mit Zustimmung des Verbrauchers die Kommunikation während der Laufzeit dieses Vertrags zu führen;
15. den Hinweis, ob der Verbraucher ein außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren, dem der Unternehmer unterworfen ist, nutzen kann, und gegebenenfalls dessen Zugangsvoraussetzungen.

Abschnitt 3
Widerrufsfolgen

Im Fall eines wirksamen Widerrufs **sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren.** Sie sind zur **Zahlung von Wertersatz für** die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung begonnen werden kann. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. **Ihr Widerrufsrecht erlischt** vorzeitig, wenn der Vertrag **von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist**, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. **Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden.** Diese Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Ende der Widerrufsbelehrung